

# PERIODISK INFORMATION

per 2019-09-30

# Periodisk information per 2019-09-30

Resurs Bank AB, ("banken"), org nr 516401-0208, samt den konsoliderade situationen lämnar periodisk information i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om tillsyns krav och kapitalbuffertar (2014:12) och om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (2014:21). Upplysningar lämnas även enligt artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013 om övergångsbestämmelser för att minska effekten av införandet av IFRS 9 på kapitalbasen. Den regleringsmässiga konsolideringen (konsoliderad situation) består av moderbolaget Resurs Holding AB samt Resurs Bank AB med koncern. Alla belopp nedan är angivna i KSEK, såvida inget annat anges. Belopp inom parantes refererar till 2018-12-31.

## Kapitaltäckning

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR), samt direktivet 2013/36 EU (CRD IV). Direktivet införlivades via lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrift (2014:12) om tillsyns krav och kapitalbuffertar.

Beräkning av kapitalkravet består av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kapitalbehovet för kapitalbuffertar redogörs för under kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

Det kombinerade buffertkravet för banken och den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk kapitalbuffert. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar. Den kontracykliska kapitalbufferten viktas utifrån geografiska krav. Detta innebär för svenska exponeringar 2,5 procent och för norska exponeringar 2 procent av riskvägda tillgångar. Kravet på kontracyklisk kapitalbuffert för norska exponeringar kommer att höjas till 2,5 procent från och med 31 december 2019.

För danska exponeringar har en kontracyklisk kapitalbuffert om 1 procent av riskvägda tillgångar börjat att gälla från och med 30 september 2019, den kommer senare att höjas till 1,5 procent från och med 30 juni 2020. I nuläget finns inga buffertkrav att ta hänsyn till vad gäller Finland.

Vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisk använder sig banken och den konsoliderade situationen av schablon-

metoden, vilket innebär att tillgångsposterna viktas och fördelas på 17 olika exponeringsklasser. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisk. Kapitalkravet för operativ risk beräknas fr.o.m. 20 september 2019 enligt schablonmetoden. Enligt schablonmetoden utgör kapitalkravet för operativa risker för banken och den konsoliderade situationen 12 procent av intäktssindikatorn, det vill säga de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter. Vid beräkning av kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper används externa kreditratingbolag.

Resurs Bank har anmält till Finansinspektion om att tillämpa de övergångsregler som beslutades på EU-nivå i december 2017. Enligt övergångsreglerna tillåts en gradvis infasning av effekten till följd av IFRS 9 på kapitaltäckningen både när det gäller effekten av övergång från IAS 39 per den 1 januari 2018 och effekten per rapporteringsdag som överstiger beloppet när IFRS 9 först tillämpas avseende kategori 1 och kategori 2. Infasningsperioden löper enligt nedan:

2018: 5 %  
2019: 10 %  
2020: 15 %  
2021: 20 %  
2022: 25 %  
2023: 25 %

<b>Kapitalbas</b>	<b>Resurs Bank AB</b>	<b>Konsoliderad situation</b>
<b>Primärkapital</b>		
Eget kapital	4 596 637	5 601 954
Periodens resultat	781 754	855 209
Föreslagen utdelning	0	-360 000
Förutsebar utdelning	-187 500	-187 500
78 % av obeskattade reserver	168 745	
<b>Eget kapital, (justerat för föreslagen utdelning)</b>	<b>5 359 636</b>	<b>5 909 663</b>
<i>Justeringsposter enligt övergångsregler IFRS 9:</i>		
Initial omräkningseffekt	287 930	287 930
Dynamisk effekt kategori 1 och 2	0	0
<i>Avgår:</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-2 539	-2 539
Immateriella tillgångar	-1 623 241	-2 035 254
Aktier i dotterbolag		-120
<b>Totalt kärnprimärkapital</b>	<b>4 021 786</b>	<b>4 159 680</b>
<b>Totalt primärkapital</b>	<b>4 021 786</b>	<b>4 159 680</b>
<b>Supplementärkapital</b>		
Tidsbundna förlagslån	660 994	572 066
<b>Totalt supplementärkapital</b>	<b>660 994</b>	<b>572 066</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>4 682 780</b>	<b>4 731 746</b>

<b>Kapitalkrav</b>	<b>Resurs Bank AB</b>		<b>Konsoliderad situation</b>	
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav <sup>1</sup>	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav <sup>1</sup>
<b>Kreditrisk</b>	<b>26 023 350</b>	<b>2 081 868</b>	<b>26 096 972</b>	<b>2 087 758</b>
Exponeringar mot institut	976 274	78 102	1 007 825	80 626
Exponeringar mot företag	490 045	39 204	418 153	33 452
Exponeringar mot hushåll	21 021 609	1 681 727	21 021 609	1 681 729
Fallerande exponeringar	3 075 621	246 050	3 075 621	246 050
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	92 333	7 387	92 333	7 387
Aktieexponeringar	65 532	5 243	94 486	7 559
Övriga poster	301 936	24 155	386 945	30 955
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</b>	<b>14 740</b>	<b>1 179</b>	<b>14 740</b>	<b>1 179</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Valutarisk	0	0	0	0
<b>Operativ risk</b>	<b>4 450 074</b>	<b>356 006</b>	<b>4 450 074</b>	<b>356 006</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>30 488 164</b>	<b>2 439 053</b>	<b>30 561 786</b>	<b>2 444 943</b>

<sup>1</sup> Uppgifter lämnas om kapitalkrav för de exponeringsklasser där det förekommer exponeringar.

Förutom risker som beaktas ovan i Pelare 1 avsätter den konsoliderade situationen och banken 1,0 % per den 30 september 2019 av sina riskvägda tillgångar för kraven inom pelare 2.

<b>Kapitalrelationer och kapitalbuffertar</b>	<b>Resurs Bank AB</b>	<b>Konsoliderad situation</b>
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,2	13,6
Primärkapitalrelation, %	13,2	13,6
Total kapitalrelation, %	15,4	15,5
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl. buffertkrav, %	8,8	8,9
-varav krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
-varav krav på kontracyklisk buffert, %	1,8	1,9
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	7,2	7,5

### Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS9

<b>Resurs Bank AB</b>	<b>2019-09-30</b>
<b>Tillgängligt kapital</b>	
Kärnprimärkapital	4 021 787
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 733 857
Primärkapital	4 021 787
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 733 857
Totalt kapital	4 682 780
Total kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 394 850
<b>Riskvägda tillgångar</b>	
Totala riskvägda tillgångar	30 488 164
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	30 272 217
<b>Kapitalkvoter</b>	
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,2 %
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12,3 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,2 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12,3 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,4 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,5 %
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	42 169 519
Bruttosoliditetsgrad	9,5 %
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	8,9 %

**Jämförelse med och utan övergångsbestämmelser för IFRS9**

<b>Konsoliderad situation</b>	<b>2019-09-30</b>
<b>Tillgängligt kapital</b>	
Kärnprimärkapital	4 159 680
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 871 750
Primärkapital	4 159 680
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 871 750
Totalt kapital	4 731 746
Total kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	4 443 816
<b>Risikvägda tillgångar</b>	
Totala riskvägda tillgångar	30 561 786
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	30 345 839
<b>Kapitalkvoter</b>	
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,6 %
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12,8 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	13,6 %
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12,8 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	15,5 %
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14,6 %
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	42 320 944
Bruttosoliditetsgrad	9,8 %
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	9,2 %

## Likviditet och finansiering

Likviditetsrisk innefattar risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfalltidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Den konsoliderade situationen ska hålla en likviditetsreserv samt alltid ha tillgång till outnyttjade likviditetsutrymmen för de fall ojämna eller oväntade likviditetsflöden skulle uppstå.

Likviditetsrisker hanteras i policier med bland annat limiter, ansvar, uppföljning och beredskapsplan. Syftet med beredskapsplanen är att vara förbered på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. Beredskapsplanen innehåller bland annat riskindikatorer och handlingsplaner. Kontroll och granskning av likviditetsrisker sker av oberoende funktioner.

Likviditeten som består av både en likviditetsreserv och en övrig likviditetsportfölj övervakas dagligen. Den största likviditetsrisken bedöms uppstå ifall många inlåningskunder samtidigt väljer att ta ut sina inlåningsmedel. En intern modell används som ställer minimikrav på likviditetsreservens storlek, som beräknas utifrån inlåningens storlek, andel som omfattas av insättningsgaranti samt relationen till insättningarna. Modellen beaktar även framtida förfall av emitterade värdepapper. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven aldrig får understiga 1 300 MSEK. Utöver likviditetsreserven ska det finnas en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten, minimum 700 MSEK. Det finns även andra likviditetskrav som styr och kontrollerar verksamheten.

Likviditetsreserven uppgår till 1 933 MSEK (1 899), i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker FFFS 2010:7 inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, för den konsoliderade situationen. Det innebär att tillgångarna är avskilda, icke ianspråkta och högkvalitativa. Till största del består likviditetsreserven av tillgångar med högsta kreditkvalitetsbetyg.

### Likviditetsreserv

Värdepapper emitterade av stater	129 739
Värdepapper emitterade av kommuner	758 452
Utlåning till kreditinstitut	120 000
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	925 291
<b>Likviditetsreserv enligt definition i FFFS 2010:7</b>	<b>1 933 482</b>

Förutom likviditetsreserven har den konsoliderade situationen andra likvida tillgångar som huvudsakligen består av tillgodohavanden hos andra banker. Dessa tillgångar är av god kreditkvalitet och uppgår till 5 628 MSEK (3 688) för den konsoliderade situationen. Total likviditet uppgår därmed till 7 562 MSEK (5 588). Total likviditet motsvarar 30 procent (27 procent) av inlåning från allmänheten. Utöver detta finns det även outnyttjade checkkrediter som uppgår till 50 MNOK (50).

	<b>Resurs Bank AB</b>	<b>Konsoliderad situation</b>
Likviditetsreserv	1 933 482	1 933 482
Övrig likviditetsportfölj	5 470 304	5 628 060
<b>Summa total likviditetsportfölj</b>	<b>7 403 785</b>	<b>7 561 541</b>
Outnyttjade kreditfaciliteter	-	54 005

Det sker månatligen myndighetsrapportering av likviditetstäckningsgrad (LCR) för den konsoliderade situationen. Måttet visar hur de höglikvida tillgångarna står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Ett mått på 100 procent innebär att tillgångarna klarade det stressade scenariot och är myndigheters gränsvärde. Per den 30 september 2019 uppgår den konsoliderade situationens mått till 207 procent (146 procent). För perioden januari till september 2019 uppgår det genomsnittliga LCR-måttet för den konsoliderade situationen till 198 procent. Samtliga värderingar av räntebärande värdepapper har gjorts till marknadsvärde som beaktar upplupen ränta.

Vid bedömning av de likvida tillgångarna i samband med rapportering av LCR görs, enligt Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 575/2013 nedanstående bedömning av de likvida tillgångarnas kvalitet före värderingsavdrag.

	<b>Resurs Bank AB</b>	<b>Konsoliderad situation</b>
Likvida tillgångar, nivå 1	1 987 425	1 987 42
Likvida tillgångar, nivå 2	530 162	530 162
<b>Summa likvida tillgångar</b>	<b>2 517 587</b>	<b>2 517 587</b>
<b>LCR-mått</b>	<b>224 %</b>	<b>207 %</b>

### Finansiering

En central del av finansieringsarbetet syftar till att upprätthålla en väl diversifierad finansieringsstruktur med tillgång till flera finansieringskällor. Genom att ha tillgång till flera finansieringskällor möjliggörs att kunna använda den finansieringskälla som är mest lämplig vid var tid.

Den största finansieringsformen är inlåning från allmänheten. Denna finansieringsform erbjuds till kunder i Sverige, Norge och Tyskland. Inlåningen analyseras regelbundet och dess totala storlek uppgår till 24 824 MSEK (20 773), i Sverige 12 049 MSEK (14 056), i Norge motsvarande 6 673 MSEK (6 337) och i Tyskland motsvarande 6 102 MSEK (381). Kvoten utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten uppgår för den konsoliderade situationen till 125 procent (135 procent).

Resurs Bank har ett grundprospekt för att emittera obligationer, programmet är om 8 000 MSEK (8 000). Inom programmet har Resurs Bank arbetat framgångsrikt med att löpande emittera obligationer och ser sig som en etablerad emittent på

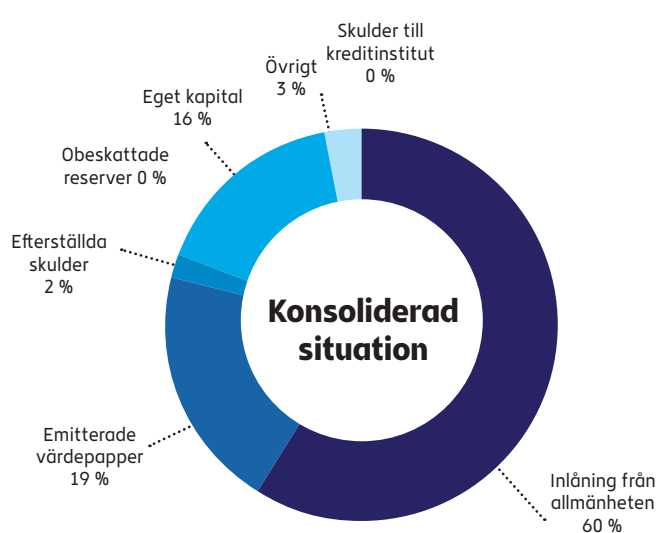
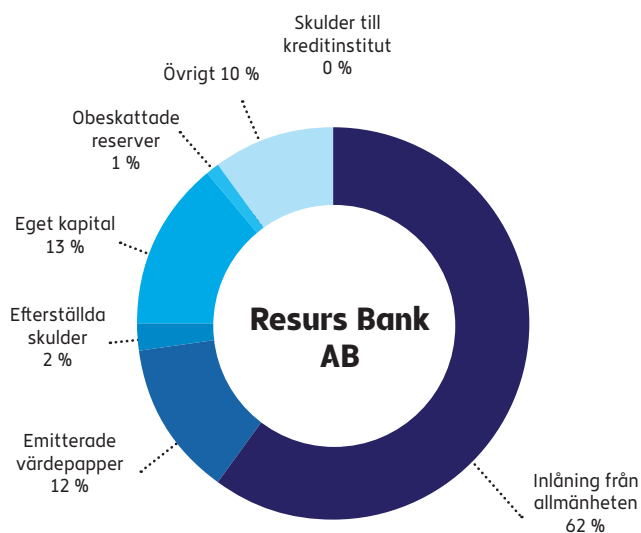
marknaden. Resurs Bank har agerat både på den svenska och norska marknaden med att emittera obligationer. Inom programmet finns det på balansdagen elva utestående emissioner på nominellt 5 376 MSEK (4 250).

Av de elva emissionerna är nio seniora icke säkerställda obligationer och två emissioner avser förlagslån om 600 MSEK (300). Resurs Bank har, utanför programmet, nominellt 200 MNOK (600) av seniora icke säkerställda obligationer utestående samt utgett förlagslån om nominellt 200 MSEK (200).

I maj 2019 tilldelades Resurs Bank AB kreditbetyget BBB-med stabila utsikter av kreditvärderingsföretaget Nordic Credit Rating. Fram till balansdagen hade det inte skett någon kreditbetygsförändring. Tillgång till Nordic Credit Ratings analyser finns på hemsidan [www.nordiccreditrating.com](http://www.nordiccreditrating.com).

Resurs Bank har genomfört värdepapperisering av lånefordringar, en form av strukturerad finansiering som även kallas Asset Backed Securities (ABS). Det sker genom att överlåta lånefordringar till Resurs Banks helägda dotterbolag Resurs Consumer Loans 1 Limited. Resurs Consumer Loans förvärv av lånefordringarna finansieras av ett internationellt finansiellt institut. I juni 2019 undertecknades avtal om förlängning av den existerande finansieringen och Resurs Bank har under en period om 18 månader (revolverande period), rätt att fortsätta sälja vissa lånefordringar till Resurs Consumer Loans. Per 30 september är cirka 3,6 miljarder lånefordringar överlåtna till Resurs Consumer Loans. Resurs Bank och Resurs Consumer Loans har ställt säkerheter för de tillgångar som ingår i värdepapperiseringen. På balansdagen uppgår den externa finansieringen till 2,9 miljarder kronor (2,9) inom ABS-finansieringen.

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Skulder till kreditinstitut	0	0
Inlåning från allmänheten	25 311 644	24 824 387
Emitterade värdepapper	4 950 020	7 850 188
Efterställda skulder	797 686	797 686
Eget kapital	5 378 391	6 457 163
Obeskattade reserver	216 340	0
Övrigt	3 939 532	1 227 747
<b>Summa</b>	<b>40 593 613</b>	<b>41 157 171</b>



#### Övrig information

	Resurs Bank AB	Konsoliderad situation
Balansomslutning	40 593 613	41 157 171
Utlåning till allmänheten	31 175 894	31 125 342
Kvot utlåning/inlåning från allmänheten	123 %	125 %
Kvot likvida tillgångar*/inlåning	29 %	30 %

\*Likviditetsreserv samt övrig likviditetsportfölj, ej outnyttjade kreditfaciliteter.